



RELATÓRIO **ANUAL**

2022

SANPREV I



RAI Banesprev 2022

Olá!

Você está lendo o Relatório Anual de Informações (RAI) do Banesprev.

Este ano aprimoramos nosso Relatório Anual, trazendo um formato mais moderno e interativo, com mais informações e utilizando recursos de navegação pelos conteúdos ao longo do documento, melhorando ainda mais a sua experiência na leitura.

Além das informações do seu plano e da entidade, você terá acesso a todas as informações de investimento e gestão.

Incluimos também informações referentes aos nossos números, equipe do Banesprev, conquistas da governança da entidade, as realizações e as expectativas para 2023, enfim, muita novidade.

Neste PDF, você terá acesso a um resumo do relatório. Para ter acesso ao RAI completo, acesse o seguinte endereço:

<https://banesprev2022.efpc.com.br>

Mas se você preferir, pode utilizar o seu smartphone para acessar pelo QR Code ao lado.

Boa leitura!



Números do Plano



Patrimônio de Investimentos (R\$ mil)

24.152

Média de Benefícios Pagos



Aposentadorias
R\$ **12.969,47**

Benefícios Pagos
R\$ **2,7 milhões**



Aposentadorias

100,00%



Idade Média

Ativos 58 anos

Aposentados 72 anos

Reajuste
Jan/2022

10,16%



Participantes

Ativos
3



Aposentados
17

Investimento

Demonstração de Investimentos

Sanprev I				
Segmento	Dezembro/2022		Dezembro/2021	
	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores	Valor em R\$	Part.% dos Recursos Garantidores
Renda Fixa	23.532.921,11	97,39%	118.381.157,86	98,94%
Operações com Participantes	99.223,57	0,41%	692.326,02	0,58%
Imobiliário	520.141,06	2,15%	489.367,44	0,41%
Total Investimento	24.152.285,74	99,96%	119.562.851,32	99,92%
Disponível	102,05	0,00%	100,65	0,00%
Exigível Contingencial	-	0,00%	-	0,00%
Exigível Operacional	10.503,75	0,04%	89.743,63	0,08%
Total Recursos Garantidores	24.162.891,54	100,00%	119.652.695,60	100,00%

Investimento

Rentabilidade

O ano de 2022 começou com boas expectativas de recuperação econômica, uma vez que a vacinação em massa, permitiu a reabertura da economia, estimulando a retomada do crescimento. Foi necessário, no entanto elevação das taxas de juros no mundo todo para controlar a inflação advinda da escassez de produtos, devido ao longo período de lockdown, que comprometeu a cadeia produtiva. E se a inflação já vinha em trajetória de alta, foi ainda mais pressionada pela deflagração da guerra entre Rússia e Ucrânia, em fevereiro/2022.

No Brasil a taxa básica de juros, Selic, saiu de 2% em abril/21 para 13,75% em junho/22. Esta elevação foi importante para conter a inflação que acumulava, nos 12 meses, de maio/21 a abril/22, 12,14%. Entretanto, se por um lado, a elevação da Selic conseguiu aliviar a alta inflacionária, por outro, impactou fortemente o preço dos ativos, que tiveram seu valor reduzido pelo aumento de riscos, por isso, vimos ativos de renda fixa com retornos negativos ao longo do ano.

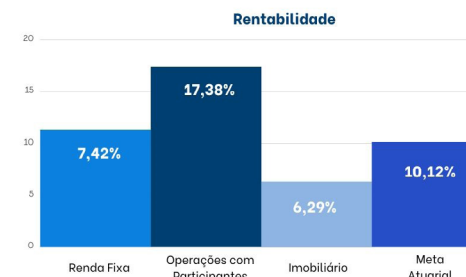
Além disso, taxas mais altas, aumentam o custo para as empresas captarem recursos ou pagar dívidas já contraídas e também refletem na elevação do custo da dívida pública.

Destaca-se ainda que, no Brasil foi um ano de eleições presidenciais, que terminou com indefinição sobre a Política Fiscal do novo governo eleito, trazendo ainda mais pressão sobre os juros.

Por tudo isso, podemos dizer que foi um ano bastante difícil para os investidores de longo prazo, como os Fundos de Pensão.

RENTABILIDADE - SANPREV I	
Segmento	Rentabilidade
Renda Fixa	7,42%
Operações com Participantes	17,38%
Imobiliário	6,29%
Total	7,46%
Meta Atuarial (INPC + 4,56%)	10,12%

INDICADORES DE REFERÊNCIA	
Índice	Rentabilidade
CDI	12,35%
IPCA	5,79%
Meta Atuarial (INPC + 4,56%)	10,12%



Investimento

Política de Investimento

A Política de Investimentos do Plano estabelece diretrizes e medidas a serem observadas por todas as pessoas, internas ou externas à entidade, que participam do processo de análise, de assessoramento e decisório sobre a aplicação dos recursos do plano, diretamente ou por intermédio de pessoa jurídica contratada. Os limites e critérios utilizados decorrem e se fundamentam na regulamentação do setor, sobretudo na Resolução CMN nº 4.994, de 24 de março de 2022 e nas Instruções Normativas da Previc nº 35, de 11 de novembro de 2020 e nº 12, de 21 de janeiro de 2019.

A elaboração da Política de Investimentos é precedida de estudos técnicos de análises de cenários e de riscos, avaliações e projeções de indicadores econômicos, considerando a modalidade do Plano de Benefícios, suas especificidades, necessidades de liquidez e os fluxos esperados de pagamentos dos ativos. As conclusões obtidas com estes estudos oferecem subsídios para a definição das diretrizes de alocação expressas na Política.

Confira a seguir os limites estabelecidos na Política de Investimentos (PI) do Plano:

LIMITES PI - SANPREV I		
Limites de aplicação por segmento	Mínimo	Máximo
Renda Fixa	72,00%	100,00%
Renda Variável	0,00%	3,00%
Investimentos Estruturados	0,00%	5,00%
Investimentos no Exterior	0,00%	0,00%
Imóveis	0,00%	5,00%
Empréstimos	0,00%	15,00%

Gestão de Investimentos

GESTÃO DE INVESTIMENTOS - SANPREV I			
Gestão	Valor em R\$	% do Total	% da Gestão Terceirizada
Total	24.152.285,74	100,00%	
Gestão Própria	619.364,63	2,56%	
Gestão Terceirizada	23.532.921,11	97,44%	100,00%
Gestão Santander Asset Management	23.096.547,82	95,63%	98,15%
Gestão Vinci Partners	220.221,17	0,91%	0,94%
Gestão Western Asset	216.152,12	0,89%	0,92%

Investimento

Despesas de Investimento

DESPESAS ADM COM A CARTEIRA DE INVESTIMENTOS - SANPREV I				
Descrição	Total	% Sobre o Total	Gestão Própria 1,55%	Gestão Terceirizada 98,45%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	156.578,20	100,00%	2.433,74	154.144,46
DIRETAS	94.904,39	60,61%	2.433,74	92.470,65
Despesas Sanprev I *	94.904,39	60,61%	2.433,74	92.470,65
INDIRETAS	61.673,81	39,39%	0,00	61.673,81
CUSTÓDIA	9.538,69	6,09%	0,00	9.538,69
CORRETAGENS	419,84	0,27%	0,00	419,84
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO	32.801,64	20,95%	0,00	32.801,64
TAXA DE PERFORMANCE	0,00	0,00%	0,00	0,00
TAXA ANBIMA	2.119,93	1,35%	0,00	2.119,93
TAXA SELIC	1.459,08	0,93%	0,00	1.459,08
TAXA CETIP	8.436,72	5,39%	0,00	8.436,72
AUDITORIA	1.470,80	0,94%	0,00	1.470,80
OUTRAS TAXAS	5.427,11	3,47%	0,00	5.427,11

* CONFORME DETALHAMENTO DO QUADRO DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO DE BENEFÍCIOS

Administrativo

Despesas Administrativas

Sanprev I		
DESCRIÇÃO	ACUMULADO	%
DESPESAS	94.904,39	100,00%
ADMINISTRAÇÃO DOS PLANOS PREVIDENCIAIS	94.904,39	100,00%
PESSOAL E ENCARGOS	5.892,35	6,21%
DIRIGENTES	996,19	1,05%
PESSOAL PRÓPRIO	4.885,06	5,15%
ESTAGIÁRIOS/JOVENS APRENDIZES	11,10	0,01%
TREINAMENTOS/CONGRESSOS E SEMINÁRIOS	48,74	0,05%
SERVIÇOS DE TERCEIROS	78.697,26	82,92%
SERVIÇOS ATUARIAIS	73.328,96	77,27%
SERVIÇOS JURÍDICOS	3.504,93	3,69%
TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	1.032,24	1,09%
GESTÃO/PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	2,98	0,00%
AUDITORIA CONTÁBIL	203,68	0,21%
SERVIÇOS E CONSULTORIAS DE INVESTIMENTOS	1,18	0,00%
OUTROS	533,08	0,56%
DESPESAS GERAIS	1.212,51	1,28%
Judiciais	5,51	0,01%
Cartórios	2,94	0,00%
Aluguel Predial	522,32	0,55%
Correios	15,98	0,02%
Aluguel de Equipamentos	17,27	0,02%
Outras Despesas Gerais	14,66	0,02%
DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES	148,06	0,16%
TRIBUTOS	8.905,47	9,38%
PIS	668,01	0,70%
COFINS	4.110,68	4,33%
TAFIC	4.125,00	4,35%

Contábeis e Atuariais

Demonstração do Ativo Líquido

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - SANPREV I			
Plano: Plano SANPREV I			
CNPB: 1979.0025-92			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
1. Ativos	24.332	120.672	(79,84%)
Recebível Previdencial	180	1.109	(83,77%)
Investimentos	24.152	119.563	(79,80%)
Fundos de Investimentos	23.533	118.381	(80,12%)
Investimentos em Imóveis	520	490	6,12%
Operações com Participantes	99	692	(85,69%)
2. Obrigações	10	90	(88,89%)
Operacional	10	90	(88,89%)
3. Fundos não Previdenciais	187	1.050	(82,19%)
Fundos Administrativos	177	1.012	(82,51%)
Fundos para Garantia de Operações com Participantes	10	38	(73,68%)
4. Resultados a Realizar	-	-	-
5. Ativo Líquido (1-2-3-4)	24.135	119.532	(79,81%)
Provisões Matemáticas	10.894	73.549	(85,19%)
Superávit/Déficit Técnico	3.047	12.213	(75,05%)
Fundos Previdenciais	10.194	33.770	(69,81%)
6. Apuração do Equilíbrio Técnico Ajustado	3.047	12.213	(75,05%)
a) Equilíbrio Técnico	3.047	12.213	(75,05%)
b) (+/-) Ajuste de Precificação	-	-	-
c) (+/-) Equilíbrio Técnico Ajustado = (a+b)	3.047	12.213	(75,05%)

Demonstração da Mutação do Ativo Líquido

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO ATIVO LÍQUIDO - SANPREV I			
Plano: Plano SANPREV I			
CNPB: 1979.0025-92			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Variação%
A) Ativo Líquido - início do exercício	119.532	128.043	(6,65%)
1. Adições	1.899	239	694,56%
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos - Gestão Previdencial	1.876	239	684,94%
Outras Adições	23	-	-
2. Deduções	(97.296)	(8.750)	1.011,95%
Benefícios	(2.646)	(8.750)	(69,76%)
Migração entre Planos	(94.650)	-	-
3. Acréscimo/Decréscimo no Ativo Líquido (1+2)	(95.397)	(8.511)	1.020,87%
Provisões Matemáticas	(62.655)	126	(49.826,19%)
Fundos Previdenciais	(23.576)	(8.758)	169,19%
Superávit (Déficit) Técnico do Exercício	(9.166)	121	(7.675,21%)
4. Outros Eventos do Ativo Líquido	-	-	-
5. Operações Transitórias	-	-	-
B) Ativo Líquido - final do exercício (A+3+4)	24.135	119.532	(79,81%)
C) Fundos não Previdenciais	(863)	8	(10.887,50%)
Fundos Administrativos	(835)	(1)	83.400,00%
Fundos para Garantia das Operações com Participantes	(28)	9	(411,11%)

Contábeis e Atuariais

Demonstração das Provisões Técnicas

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS - SANPREV I			
Plano: Plano SANPREV I			
CNPB: 1979.0025-92			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Varição%
Provisões Técnicas (1+2+3+4+5)	24.156	119.660	(79,81%)
1. Provisões Matemáticas	10.894	73.549	(85,19%)
1.1. Benefícios Concedidos	10.867	72.532	(85,02%)
Benefício Definido	10.867	72.532	(85,02%)
1.2. Benefícios a Conceder	27	1.017	(97,35%)
Benefício Definido	27	1.017	(97,35%)
1.3. (-) Provisões Matemáticas a Constituir	-	-	-
2. Equilíbrio Técnico	3.047	12.213	(75,05%)
Resultados Realizados	3.047	12.213	(75,05%)
Superávit Técnico Acumulado	3.047	12.213	(75,05%)
Reserva de Contingência	1.801	12.213	(85,25%)
Reserva para Revisão de Plano	1.246	-	-
2.2. Resultados a Realizar	-	-	-
2.3. Administração Assistencial	-	-	-
3. Fundos	10.204	33.808	(69,82%)
3.1. Fundos Previdenciais	10.194	33.770	(69,81%)
3.2. Fundos p/Garantia das Oper.c/Participantes-Gestão Previdencial	10	38	(73,68%)
4. Exigível Operacional	11	90	(87,78%)
4.1. Gestão Previdencial	8	85	(90,59%)
4.2. Investimentos - Gestão Previdencial	3	5	(40,00%)
5. Exigível Contingencial	-	-	-
5.1. Gestão Previdencial	-	-	-
5.2. Investimentos - Gestão Previdencial	-	-	-

Demonstração do Plano de Gestão Administrativa

(R\$ mil)

DEMONSTRAÇÃO DO PGA - SANPREV I			
Plano: Plano SANPREV I			
CNPB: 1979.0025-92			
DESCRIÇÃO	2022	2021	Varição%
A) Fundo Administrativo do Exercício Anterior	1.012	1.013	(0,10%)
1. Custeio da Gestão Administrativa	103	97	6,19%
1.1. Receitas	103	97	6,19%
Custeio Administrativo dos Investimentos	7	6	16,67%
Taxa de Administração de Empréstimos e Financiamentos	1	3	(66,67%)
Resultado Positivo Líquido dos Investimentos	95	88	7,95%
2. Despesas Administrativas	(95)	(97)	(2,06%)
2.1. Administração dos Planos Previdenciais	(95)	(97)	(2,06%)
Pessoal e Encargos	(6)	(14)	(57,14%)
Serviços de Terceiros	(79)	(65)	21,54%
Despesas Gerais	(1)	(3)	(66,67%)
Tributos	(9)	(15)	(40,00%)
2.2. Provisão para Perdas Estimadas	-	-	-
2.3. Administração da Gestão Assistencial	-	-	-
2.4. Remuneração - Antecipação de Contribuições Patrocinadores	-	-	-
2.5. Outras Despesas	-	-	-
3. Constituição/Reversão de Contingências Administrativas	-	(1)	-
4. Reversão de Recursos para o Plano de Benefícios	-	-	-
5. Resultado Negativo Líquido dos Investimentos	-	-	-
6. Sobre/Insuficiência da Gestão Administrativa (1-2-3-4-5)	8	(1)	(900,00%)
7. Constituição/Reversão do Fundo Administrativo (6)	8	(1)	(900,00%)
8. Operações Transitórias	(843)	-	-
B) Fundo Administrativo do Exercício Atual (A+7+8)	177	1.012	(82,51%)

8. Operações Transitórias, trata-se do valor do Fundo Administrativo, proporcional as reservas dos participantes que migraram para o Plano CD

Contábeis e Atuariais

Premissas Atuariais

A Willis Towers Watson desenvolveu no segundo semestre de 2022 estudo técnico de adequação das hipóteses atuariais para atender os dispositivos previstos nas bases técnicas constantes nas redações da Resolução CNPC nº 30, de 10/10/2018, e da Instrução Normativa nº 33, de 23/10/2020. Este estudo apresentou os resultados das análises efetuadas nas premissas e hipóteses atuariais dos Planos administrados pela Entidade, identificando tecnicamente a oportunidade de alteração com o objetivo de capturar a aderência das premissas e hipóteses utilizadas ao conjunto de dados e à forma com que se comporta cada plano de benefícios, garantindo assim a solvência e manutenção dos benefícios ao longo prazo.

Cabe registrar que para o Plano SANPREV I, foi elaborado estudo técnico de convergência da Taxa Real de Juros no primeiro semestre de 2022 para selecionar a taxa a ser utilizada na avaliação atuarial por fato relevante devido à migração ocorrida nos respectivos Planos de Benefícios. Em função da validade das premissas, elas foram utilizadas no encerramento do exercício de 2022.

Com base no estudo acima, as Premissas adotadas para as Avaliações Atuariais conforme Pareceres Atuariais foram as seguintes:

SANPREV I		
Hipóteses	2022	2022 – FATO RELEVANTE
Taxa Real Anual de Juros - a.a.	4,56%	4,56%
Crescimento Real dos Benefícios de Salário	0,50%	0,50%
Fator de Capacidade dos Salários	100,00%	100,00%
Fator de Capacidade Benefícios	100,00%	100,00%
Tábua de Mortalidade Geral	AT-2000, suavizada em 10% segregada por sexo	AT-2000 Básica, suavizada em 10% segregada por sexo
Tábua de Mortalidade Inválidos	RP-2000 Disabled, segregada por sexo.	RP-2000 Disabled, segregada por sexo.
Tábua de Entrada em Invalidez	TASA 1927, segregada por sexo.	TASA 1927, segregada por sexo.
Desligamento	N/A	0,00%
Hipótese de Entrada em Aposentadoria	100% na 1ª Elegibilidade	100% na 1ª Elegibilidade
Composição Familiar - Participante Ativo	90% de reversão em pensão para filho com 6 anos de idade	90% com reversão em pensão para filho de 6 anos de idade
Indexador do plano (Reajuste de Benefícios)	INPC/IBGE	INPC/IBGE



www.banesprev.com.br